

Утверждено приказом  
директора ООО «Займиго МФК»  
от 24.04.2023 г. № 24/04/23-1

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПОРЯДКЕ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ООО «ЗАЙМИГО МФК»**

г. Нижний Новгород

2023 год

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (Протокол № КФНП-2 от 19.01.2023г.) в целях регулирования отношений, возникающих между юридическими лицами/физическими лицами/индивидуальными предпринимателями (далее по тексту – Клиент/Займодавец) и Обществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания Займиго» (ООО «ЗАЙМИГО МФК», далее по тексту – Общество/Заемщик), осуществляющим привлечение денежных средств в виде займов.

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Положение** – настоящее Положение о порядке совершения операций по привлечению денежных средств является внутренним документом Общества и регламентируют условия и порядок совершения Обществом операций по привлечению денежных средств от юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей по договорам займа.

**Общество/Заемщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания Займиго» (ООО «ЗАЙМИГО МФК») (ОГРН: 1135260005363; ИНН/КПП: 5260355389/526001001), расположенное по адресу: 603093, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Ковровская, д.21А, пом. 603.

Регистрационный номер записи внесения в единый государственный реестр микрофинансовых организаций: 651303322004222, дата внесения сведений в единый государственный реестр микрофинансовых организаций: 07.11.2013 г.,

Состоит в Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (ООО СРО «МиР») с 11.03.2015 г. (регистрационный номер в реестре: 52 000080).

**Заем** - денежные средства в валюте Российской Федерации, передаваемые Займодавцем Заемщику в целях получения дохода. Доход по займу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

**Клиент/Займодавец** – юридическое лицо/ физическое лицо/ индивидуальный предприниматель, передающий Обществу денежные средства по договору займа.

**Участники (учредители) Общества** – лица, принявшие решение о создании Общества и владеющие на праве собственности долями в уставном капитале Общества, а также иные лица, которые приобрели доли в уставном капитале Общества на предусмотренных законом основаниях.

**Уполномоченный сотрудник** – сотрудник Общества, осуществляющий взаимодействие с Займодавцем при заключении Договора.

**Сайт** - официальный сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), содержащий информацию о деятельности Общества, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Обществу (<https://zaumigo.ru>, <https://investing.zaumigo.ru>).

**Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Клиента/Займодавца, указанный и подтвержденный Клиентом/Займодавцем.

**Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Клиента/Займодавца, указанный и подтвержденный Клиентом/Займодавцем.

**Договор займа** – письменное соглашение, заключенное в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому одна Сторона - Займодавец на возмездной основе передает в собственность другой Стороне – Заёмщику определенное количество денежных средств, а Заёмщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег.

**Согласие на обработку персональных данных** – согласие Клиента/Займодавца на обработку персональных данных Обществом, а именно совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».

**Стороны** – Общество/Заемщик и Клиент/Займодавец при совместном упоминании.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Общество вправе привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учётом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. (далее – Федеральный закон №151-ФЗ от 02.07.2010г.).

1.2. Деятельность Общества по привлечению денежных средств на основании договора займа регулируется действующим законодательством Российской Федерации:, в том числе Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010г., иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-2 от 19.01.2023), а также решениями органов управления Общества, принятыми в пределах их компетенции и настоящим Положением.

1.3. Общество привлекает на основании договора займа денежные средства:

- юридических лиц
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей:
  - являющихся учредителями (участниками) Общества;
  - предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с Обществом договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга Общества перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора.

1.4. Общество не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей с даты получения предписания Банка России о вводе ограничений (полностью или частично) на осуществление привлечения денежных средств физических лиц.

1.5. Привлекаемые Обществом займы не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Займодавец — участник (учредитель) Общества несёт риск невозврата денежных средств, привлекаемых Обществом на основании договора займа.

1.6. Общество не страхует возникающие в своей деятельности риски.

## **2. РАЗМЕЩЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

2.1. Общество предоставляет Клиентам/Займодавцам информацию об условиях привлечения денежных средств, а также иную необходимую информацию.

2.2. Настоящее Положение доступно неограниченному кругу лиц для ознакомления в сети «Интернет» на сайте Общества в специализированном разделе, размещенном по адресу: <https://investing.zaymigo.ru>.

2.3. Доступ к специализированному разделу на сайте Общества обеспечивается в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта Общества

2.4. На сайте Общества информация размещается в соответствии с требованиями, установленными Указаниями Банка России № 5830-У от 28.06.2021г. «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов».

### **3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

3.1. Привлечение денежных средств по договору займа с юридическими лицами и все операции по нему совершаются по предъявлении следующих документов:

- предоставление сканкопии/копии Устава, изменений и (или) дополнения в Устав (при наличии);
- предоставление сканкопии/копии протокола о выборе исполнительных органов;
- предоставление сканкопии/копии протокола об одобрении крупной сделки и сделки с заинтересованностью; в случае, если заключение договора займа не является крупной сделкой – письменное заверение об этом;
- предоставление сканкопии/копии Лицензии, подтверждающей право заниматься отдельными видами деятельности (при наличии);
- предоставление сканкопии/копии паспорта руководителя и главного бухгалтера (при наличии последнего);
- предоставление сканкопии/копии Доверенности представителя (в случае если уполномоченным лицом от юридического лица выступает представитель на основании доверенности), а также его паспорта;
- предоставление Справки на бланке ЮЛ о структуре и персональном составе органов управления ЮЛ, в том числе участников, владеющих более 1% долей ЮЛ, с приложением сканкопий/копий паспортов указанных лиц (в том числе участников Общества, если участники – физические лица);
- согласий на обработку персональных данных физических лиц - участников Общества, единоличного исполнительного органа и доверенных лиц Общества.

3.2. Привлечение денежных средств по договору займа с индивидуальными предпринимателями и все операции по нему совершаются по предъявлении следующих документов:

- предоставление сканкопии/копии документа, удостоверяющего личность Клиента;
- предоставление сканкопии/копии дополнительного документа Клиента (свидетельство ИНН, страховое свидетельство пенсионного страхования);
- предоставление сканкопии/копии сведений о банковском счете;
- предоставление сканкопии/копии Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- предоставление сканкопии/копии Лицензии, подтверждающей право заниматься отдельными видами деятельности (при наличии);
- согласия на обработку персональных данных.

3.3. Привлечение денежных средств по договору займа с физическими лицами и все операции по нему совершаются по предъявлении следующих документов:

- предоставление сканкопии/копии документа, удостоверяющего личность Клиента;
- предоставление сканкопии/копии дополнительного документа Клиента (свидетельство ИНН, страховое свидетельство пенсионного страхования);
- предоставление сканкопии/копии сведения о банковском счете;
- согласия на обработку персональных данных.

Документы, удостоверяющие личность физического лица - резидента Российской Федерации:

- паспорт гражданина СССР;
- удостоверение личности офицера;
- справка об освобождении из места лишения свободы;
- паспорт Минморфлота;
- военный билет;
- дипломатический паспорт гражданина РФ;
- свидетельство о регистрации ходатайства иммигранта о признании его беженцем;
- вид на жительство РФ;
- удостоверение беженца;
- временное удостоверение личности гражданина РФ по форме 2П;
- паспорт гражданина РФ;
- паспорт моряка;
- военный билет офицера запаса;
- иные документы, выдаваемые органами МВД.

Документы, удостоверяющие личность физического лица - нерезидента:

- паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий личность физического лица и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица - нерезидента, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется);
- сведения о месте жительства физического лица - нерезидента и иные сведения, необходимые для оформления договора банковского вклада, в случае отсутствия подтверждающих документов отражаются в договоре со слов физического лица - нерезидента.

3.4. Общество совершает операции по привлечению денежных средств в следующем порядке:

3.4.1. Уполномоченный сотрудник Заемщика, осуществляющий взаимодействие (оформляющий документы) с Займодавцем при заключении договора займа, сообщает и разъясняет Займодавцу информацию об условиях привлечения займов, о порядке согласования условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иную необходимую информацию, разъясняет условия договора займа и иных документов, а также сообщает перечень документов, необходимых для заключения договора займа.

3.4.2. Клиент, подавая Заявление с целью заключения договора займа, подтверждает, что все сведения, которые указаны в Заявлении, являются полными, точными, достоверными и относятся к нему и соответствуют требованиям настоящего Положения.

3.4.3. Займодавец предоставляет Заемщику необходимые данные. Предоставляя данные, Займодавец дает Заемщику согласие на обработку персональных данных.

3.4.4. Уполномоченный сотрудник Заемщика проводит проверку данных Займодавца, а также устанавливает отсутствие оснований для отказа в заключении договора займа с Займодавцем Заемщиком, предусмотренных внутренними документами Общества и законодательством Российской Федерации, и принимает решение о возможности заключения с Займодавцем Договора.

3.4.5. Уполномоченный сотрудник Заемщика проверяет достоверность указанных номеров телефонов.

3.4.6. Срок рассмотрения заявления с целью заключения договора займа определяется Обществом самостоятельно, который не может превышать десять рабочих дней с даты предоставления полного комплекта документов, перечень которых указан в разделе 3 настоящего Положения.

3.4.7. Решение о заключении договора займа принимается директором Общества или иным уполномоченным лицом Обществом, действующим по доверенности.

3.4.8. Условия договора займа (вид займа, сроки, размер займа, размер процентов, порядок и сроки оплаты и т.д.) определяются директором Общества или иным уполномоченным лицом Общества, действующим по доверенности, и согласовываются с Займодавцем.

3.4.9. При положительном решении о заключении Договора Заемщик сообщает Займодавцу о принятом решении.

3.4.10. Положительное Решение о заключении Договора займа действует в течение десяти календарных дней с момента его принятия Заемщиком. По истечении указанного срока Клиент не может заключить Договор займа и должен предоставить новое Заявление на заключение договора займа.

3.4.11. Решение доводится до Клиента посредством электронной почты и/или sms-сообщения на мобильный телефон и/или сообщения на Сайте, телефонным звонком уполномоченного сотрудника Общества на номер Клиента.

3.4.12. Клиент соглашается с тем, что Общество не несет никакой ответственности за его персональные данные в случае, если он сознательно или случайно предоставит каким-либо третьим лицам доступ к этим данным. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Общество о любом случае несанкционированного доступа третьих лиц к персональным данным и другим данным.

3.4.13. Заключение договора займа.

3.4.14. Принятие Обществом денежных средств по договору займа.

## **4. ДОГОВОР ЗАЙМА**

4.1. Договор займа составляется в письменной форме и считается заключенным с момента передачи суммы займа Заемщику.

4.2. Договор займа должен содержать:

- сумму займа;
- срок возврата займа;
- размер процентов за пользование займом в процентах годовых;
- периодичность уплаты процентов;
- условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);
- условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия);
- порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);
- порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае;
- контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;
- ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;
- реквизиты сторон;
- QR-код, содержащий следующую информацию:
  - наименование Общества, номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;
  - ссылку на официальный сайт Общества;
  - ссылку на сайт саморегулируемой организации, членом которой является Общество, в сети «Интернет», а также ссылку на страницу сайта саморегулируемой организации, содержащей форму подачи жалоб и обращений;
  - ссылку на официальный сайт Банка России в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России, на страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций, на страницу с решениями Банка России в отношении участников финансового рынка.

Договор займа также может содержать другие условия, не противоречащие законодательству РФ.

## 5. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА

5.1. Займодавец передает в собственность Обществу денежные средства (заем), а Общество обязуется возвратить Займодавцу сумму займа и уплатить проценты за пользование займом в порядке и на условиях, указанных в Договоре.

5.2. Условия о сумме займа, о сроке размещения займа, размере процентной ставки, периодичности уплаты процентов, а также иные условия содержатся в Договоре.

5.3. Общество имеет право привлекать денежные средства от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением участников (учредителей) Общества, на сумму от одного миллиона пятьсот тысяч рублей и более.

5.4. При частичном досрочном изъятии суммы займа сумма займа, остающаяся после такого изъятия, не должна быть менее одного миллиона пятьсот тысяч рублей для Займодавцев-физических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением участников (учредителей) Общества.

5.5. В случаях, когда договор займа соответствует критериям крупной сделки, сделки с заинтересованностью или сделки, указанной в п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», заключение такого договора возможно только после предварительного решения Общего собрания участников Общества, если

иное не предусмотрено законом. В таких случаях директор Общества обязан созвать общее собрание участников Общества (известить единственного участника Общества) в порядке, предусмотренном законодательством об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Общества.

5.6. Отсутствие решения общего собрания участников об одобрении/совершении сделки, указанной в п. 5.5., является основанием для отказа в заключении договора, если наличие такого решения является обязательным в силу закона. В заключении договора также может быть отказано в случаях, когда совершение подобной операции не допускается в соответствии с законодательством РФ.

5.7. Иные условия договора займа согласовываются Обществом и Займодавцем индивидуально при заключении Договора.

5.8. В договоре займа также может быть предусмотрена пролонгация срока действия договора на новый срок, увеличение суммы займа и досрочное расторжение.

## **6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

6.1. Сумма Займа передается Займодавцем в безналичной форме, путем перечисления на расчетный счет Общества.

6.2. Возврат суммы Займа осуществляется в соответствии с условиями договора и безналичной форме, путем ее зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке. Датой надлежащего исполнения Заемщиком обязательств, будет являться дата перечисления Заемщиком на счет Займодавца суммы займа и суммы начисленных за пользование займом процентов.

6.3. В случае если срок исполнения обязательств по возврату суммы займа и процентов на переданную Сумму займа приходится на нерабочий день, днем их исполнения будет считаться следующий за ним рабочий день, с начислением процентов за все дни фактического пользования.

## **7. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ**

7.1. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Заем. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

7.2. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем зачисления полной суммы займа на расчетный счет Заемщика и заканчивается датой списания Суммы Займа с расчетного счета Заемщика.

7.3. Начисленный процентный доход выплачивается с периодичностью по выбору Займодавца: ежемесячно или единовременно в конце срока договора займа.

7.4. Начисленные проценты не капитализируются.

7.5. При ежемесячном способе выплаты, проценты уплачиваются Заемщиком не позднее первого числа каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления Суммы займа.

Проценты, начисленные за последний период пользования Суммой займа, уплачиваются одновременно с возвратом Суммы займа.

7.6. В случае досрочного расторжения Договора проценты уплачиваются за фактический период использования Суммой займа.

7.7. Сумма процентов по договору Займа, заключенному с физическим лицом, выплачивается после удержания налога на доходы физических лиц, исходя из фактического количества дней пользования Займом в соответствии с условиями договора.

7.8. Юридические лица и индивидуальные предприниматели перечисляют налог самостоятельно в зависимости от системы налогообложения.

7.9. В случае если срок исполнения обязательств по уплате процентов приходится на нерабочий день, днем их исполнения будет считаться следующий за ним рабочий день.

7.10. Уплата процентов осуществляется в соответствии с условиями договора и безналичной форме, путем зачисления на счет Займодавца, открытый в Банке. Датой надлежащего исполнения Заемщиком обязательств, будет являться дата перечисления Заемщиком на счет Займодавца суммы процентов.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ**

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящее Положение, в том числе утверждение Обществом новой редакции Положения, производится по инициативе Общества в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

8.2. Настоящее Положение может быть в одностороннем порядке изменено Обществом путем публикации новой редакции Положения на сайте Общества.

8.3. Общество сообщает о наличии рисков невозврата денежных средств, привлекаемых по договорам займа.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Общество сообщает о наличии рисков невозврата денежных средств, привлекаемых по договорам займа.

9.2. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Общество руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Базовыми стандартами, Уставом Общества, решениями общего собрания участников и директора Общества.